

Ministerie van Financiën
T.a.v. zijne excellentie mr. drs. J.C. de Jager

Behandeld Ilse Mulleneers / Manager Compliance
Contact ij.mulleneers@umg.com // 030 – 694 29 10
Datum 11 mei 2012
Betreft Consultatie wijzigingsbesluit financiële markten 2013

Hooggeachte heer De Jager,

Unirobe Meeùs Groep B.V. (hierna te noemen 'UMG') is één van de grootste financiële dienstverleners in Nederland op het gebied van assurantiën, hypotheek en pensioenen. In die hoedanigheid maakt UMG graag gebruik van de door u geboden gelegenheid om te reageren op het consultatiedocument Wijzigingsbesluit financiële markten 2013.

UMG is niet geheel gerust op de door u aangekondigde maatregelen. De wetgeving op het gebied van financieel toezicht is onder andere gericht op consumentenbescherming. De aangekondigde maatregelen in combinatie met bestaande wet- en regelgeving op dit terrein leiden er naar onze stellige mening toe dat een deel van het intermediair de bedrijfsactiviteiten (noodgedwongen) zal staken.

Een gevolg van de krimpende intermediaire markt is dat de klant in de toekomst steeds lastiger toegang krijgt tot goed onafhankelijk advies en dit is om meerdere redenen, maar zeker ook met het oog op consumentenbescherming onwenselijk.

Onderstaand treft u aan onze vragen en opmerkingen met betrekking tot de door u voorgestelde maatregelen.

Verbod van provisies

UMG vindt dat de regeling onvoldoende inzicht geeft in welke inkomensvoorzieningen wel of niet onder het provisieverbod vallen. Wij verzoeken u aan te geven welke verzekeringsvormen volgens de voorgestelde maatregelen onder inkomensverzekeringen gevat kunnen worden en welke delen hiervan onder het provisieverbod zullen vallen.

Advies voor minder draagkrachtige klanten

UMG hecht er grote waarde aan dat de klant toegang houdt tot een goed financieel advies tegen een voor alle partijen faire prijs. Een goed en passend advies stelt de klant in staat om de juiste keuzes te maken. Bij de advisering behoort het belang van de klant te allen tijde voorop te staan.

Als gevolg van het provisieverbod voor verschillende soorten verzekeringen, zal het intermediair in de toekomst in veel gevallen de beloning rechtstreeks van de klant ontvangen. In het consultatiedocument staat dat deze beloning meestal gespreid kan worden betaald. In die gevallen zal echter al snel sprake zijn van een consumptief krediet. Dit betekent weliswaar dat het voor minder draagkrachtige klanten mogelijk blijft

Datum 11 mei 2012
Betreft Consultatie wijzigingsbesluit financiële markten 2013
Blad 2 van 2

om advies te blijven ontvangen, maar in veel gevallen zullen zij bereid moeten zijn hiervoor een lening af te sluiten. Wij zien dit als een negatief bijeffect van het provisieverbod. Deze klanten worden gedwongen extra kosten te maken doordat de leningen gepaard gaan met rentebetalingen. De lening zou hen ervan kunnen weerhouden om advies in te winnen en dat is in het kader van consumentenbescherming onwenselijk. Hierom pleit UMG ervoor dat een spreiding van betaling in deze gevallen niet onder de regels van een consumptief krediet zouden moeten vallen, maar dat deze wijze van betaling zonder bijkomende kosten en administratieve lasten mogelijk zou moeten worden gemaakt.

Tevens wil UMG hierbij opmerken dat een aanbieder (bijvoorbeeld een bank die een hypotheek adviseert en verstrekt) in veel gevallen reeds een vergunning heeft voor het verstrekken van een consumptief krediet. Een intermediair heeft deze over het algemeen niet. In die gevallen waar sprake zal zijn van gespreide betaling kan een aanbieder gemakkelijker een consumptief krediet verstrekken aan de consument. Dit creëert een machtspositie van aanbieders ten opzichte van het intermediair en dat komt naar de mening van UMG niet ten goede aan het gewenste Level Playing Field.

Vakbekwaamheid

Volgens het voorstel zal de medewerker die zich bezighoudt met adviseren in het bezit moeten zijn van Wft diploma's in zijn werkgebied. Het is UMG niet duidelijk of hier ook de medewerkers onder vallen die het advies voorbereiden maar de klant niet rechtstreeks adviseren. Zullen deze medewerkers volgens uw zienswijze ook in het bezit moeten zijn van de betreffende Wft diploma's?

Los van bovenstaande pleit UMG voor een diplomaplicht voor medewerkers met inhoudelijk klantcontact en niet alleen voor die medewerkers die daadwerkelijk adviseren; dit om de kwaliteit van het totale advies richting de consument te waarborgen.

Tot zover onze vragen en opmerkingen naar aanleiding van de door u geboden consultatie. Wij hopen hiermee een opbouwende bijdrage te hebben geleverd aan de besluitvorming.

Ondanks dat wij niet geheel positief gestemd zijn over de afgekondigde maatregelen zullen wij de toekomstige maatregelen zo goed mogelijk interpreteren en deze op correcte wijze implementeren binnen onze organisatie.

Mocht u vragen hebben of nadere toelichting wensen op onze inbreng dan verzoeken wij u vriendelijk contact met ons op te nemen.

Met vriendelijke groet,
Unirobe Meeüs Groep B.V.



L.J. Mulleneers
Manager Compliance